

高等学校应用技术型经济管理系列教材（会计系列）



高等学校应用型经济管理规划教材

总主编 / 李 雪 主审 / 徐国君

金融企业会计

Accounting of Financial Enterprises

高金清◎主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高等学校应用技术型经济管理系列教材（会计系列）



高等学校应用型经济管理规划教材

总主编 / 李 雪 主审 / 徐国君

图例(CIP)目录照齐件图

金企业会计(高金清主编)

J.3105.1

高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)

ISBN 978-7-309-0970-2

金企业会计(高金清主编) Ⅲ. ①金... ②会... ③金...

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第000988号

金融企业会计

Accounting of Financial Enterprises

主 编 高金清

副主编 张文娟 隋 雪

金企业会计

Jinrong Qiyehui Kuanji

立信会计出版社

西

信

信

信

信

信

信

信

信

信

信

信

信

信

信

信

信



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

金融企业会计/高金清主编. —上海:立信会计出版社, 2018. 1



金融企业会计/高金清主编. —上海:立信会计出版社, 2018. 1

高等学校应用技术型经济管理系列教材. 会计系列

ISBN 978-7-5429-5670-5

I. ①金… II. ①高… III. ①金融企业—会计—高等学校—教材 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 000996 号

金融企业会计

Accounting of Financial Enterprises

策划编辑 方士华

责任编辑 方士华

封面设计 南房间

ISBN 978-7-5429-5670-5

金融企业会计

Jinrong Qiye Kuaiji

出版发行 立信会计出版社

地址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电话 (021)64411389

传真 (021)64411325

网址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电话 (021)64411071

经销 各地新华书店

印刷 常熟市梅李印刷有限公司

开本 787 毫米×1092 毫米 1/16

印张 24.5

字数 588 千字

版次 2018 年 1 月第 1 版

印次 2018 年 1 月第 1 次

印数 1—3100

书号 ISBN 978-7-5429-5670-5/F

定价 48.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

总 序

教材是高校实现人才培养目标的重要载体,教材及教材建设对高校发展具有举足轻重的作用。与培养模式相对应的教材是培养合格人才的基本保证,是实现培养目标的重要工具。由于历史的原因,在财经类教材的出版方面,相关出版社出版研究型本科或者高职高专、中等职业等层次的教材较多,也较成熟,而在应用技术型本科教材出版上比较欠缺,虽然近年来也出版了一些这方面的教材,但总体而言,还是缺乏权威性、普适性、实用性和创新性。造成这种状况的原因主要在于:出版社对财经类应用技术型大学本科教材的出版还不够重视,没有进行有效的组织;财经类应用技术型本科院校多为新建院校,教材建设相对滞后,主观上也较愿意使用研究型大学本科教材;在教材使用中存在比较严重的混用现象,教材的目标读者群不明确,如不少教材既适用于研究型本科又适用于应用技术型大学本科,或者既适用于大学本科又适用于高职高专。

由于目前应用技术型教材种类和数量匮乏或质量欠佳,应用技术型本科不得不沿用传统研究型教材,比如,东北财经大学会计系列教材(包括《基础会计》《中级财务会计》《管理会计》《高级财务会计》《审计》等),中国人民大学会计系列教材(如《成本会计》),教育部统编教材(如《财务管理》)等国家级规划教材。这些教材本身的质量很好、级别很高,但是并不适用于应用技术型本科的教学,教师和学生普遍反映不好用。即使从全国范围看,也还没有相对成套、成熟的适合应用技术型高校使用的教材,不适应教育教学要求。存在的主要问题包括:①教材的定位和要求较高;②教材的内容多、难度大;③教材着重于理论解释,相关案例、实训等内容较少,缺乏普适性、实用性。所以,需要编写适应学生水平、便于学生接受的应用技术型教材。

我们组织具有多年应用技术型人才培养经验的优秀教师和实务界专家编写了本套系列教材。本套系列教材由《会计基本技能》《基础会计》《中级财务会计》《成本会计》《管理会计》《财务管理》《会计信息系统》《审计学原理》《审计实务》《税法》《经济法》《金融学》等构成。为了保证教材的质量,我们聘请了著名高校的专家、教授对本套系列教材编写进行专门指导和审核。每本教材至少有一名本学科的知名专家或学科带头人提出审核指导意见,有一名高等院校教学一线的高级职称教师参与组织编写,有一名行业协会、实务界专家和教学研究机构人员提出编写建议。

本套系列教材的特色如下。

1. 应用性

应用技术型本科教材应坚持培养应用技术型本科人才的定位,充分吸收和借鉴传统的普通本科教材与高职高专类教材建设的优点和经验,以就业为导向,做到理论上优于高职高

专类教材、动手能力的培养上优于传统的本科院校教材。

本套系列教材体现了应用技术型本科的定位,体现了素质教育和“以学生发展为本”的教育理念,遵循了高等教育教学基本规律,重视知识、能力和素质的协调发展,根据应用技术型人才培养模式对学生的创新精神、实践能力和适应能力的要求,在内容选材、教学方法、学习方法、实验和实训配套等方面突出了应用性特征。

2. 针对性

本套系列教材的编写符合会计学、财务管理和审计学专业的培养目标、培养需求、业务规格(知识结构和能力结构)和教学大纲的基本要求,与各专业的课程结构和课程设置相对应,与课程平台和课程模块相对应。本套系列教材在结构的布局、内容重点的选取、示例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求,把教师的备课、试讲、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

3. 先进性

本套系列教材反映了应用技术型会计人才教育教学改革的内容,能够反映学科领域的新发展。本套系列教材的整体规划、每一种教材构造等均体现了实用性和创新性。本套系列教材还强调了系列配套,包括了教材、学习指导书、教学课件等。

4. 基础性

本套系列教材打破传统教材自身知识框架的封闭性,尝试多方面知识的融会贯通,注重知识层次的递进,体现每一门科目的基本内容,同时,在具体内容上突出实际的运用知识的能力,使本套系列教材做到“教师易教,学生乐学,技能实用”。

5. 易于自学性

自学能力的培养是高等教育应该教授给学生的一项基本能力。只有具备了自主学习的能力,才能最终建立起终身学习的保障体系,这也是应用技术型本科人才培养的客观要求。应用技术型高校的生源素质与其他高校相比存在较大差距,除一部分高考发挥失误的学生外,有相当一部分学生在学习习惯、基础知识等方面存在一定的欠缺,这要求本套系列教材要能调动这部分学生的学习积极性,在理论方面尽量通俗易懂,实践方面尽量采用案例式教学。为了有利于学生课后自主学习,本套系列教材配套了学习指导书和教学课件。

因此,本套系列教材的定位把握准确,教材的特色明显,适用于应用技术型高等学校教学,容易得到学生和市场的认可,便于学生的自学和教师的教学。

高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)凝聚了众多领导、教授和专家多年来的经验和心血。当然,由于我们的经验和人力有限,教材中难免存在不足,我们期待着各位同行、专家和读者的批评指正。我们将随着经济发展和会计环境的变迁不断修订教材,以便及时反映学科的最新发展和人才培养的最新变化。

李 雪

2018年1月

前言

金融是当前社会的一个重要领域,金融企业在当前国民经济发展运行中扮演着重要角色,发挥着重要作用。会计作为一项兼具监督和核算双重职能的学科,在金融如此发达的当下,了解并掌握一定的金融企业会计知识,对于理解金融企业的工作和作用,促进日常经济平稳运行意义重大。因此,在依据金融企业的相关会计准则和中国人民银行及银监会的有关规定,根据我国金融行业发展的最新动向的基础上,我们结合编者的教学经验和实践经验,组织编写了《金融企业会计》一书。

本教材在编写风格上深入浅出,循序渐进,注重金融企业会计理论的阐述和应用。每章的构成中除基本知识讲解外,注重通过例题帮助读者明确理论和实务的运用。同时,每章的重难点提示和复习思考题有助于读者对本教材基本内容和方法的理解和把握。

本教材定位明确,紧扣应用型人才培养的目标,突出理论与练习结合。全书共分13章。其中,第1章为总论;第2~第8章为商业银行的业务知识,包括存款业务、贷款业务、商业银行系统内往来业务、金融机构往来业务、支付结算业务、中间业务以及外汇业务;第9~第11章为非银行金融企业的相关知识,包括保险公司、证券公司及其他非银行金融机构业务;第12、第13章为金融企业损益及财务会计报告的相关知识。教材中每章都有内容提要、重点难点、学习目标,讲解时加入了“引入案例”“知识拓展”“趣味阅读”“案例阅读”“重要概念”等内容,以培养学生的分析能力和探索能力。本教材主要作为普通高等教育经济管理类专业教材,也可供相关专业人员参考。

本教材的编写特点:

(1) 结构合理,便于应用技术型会计人才的教育教学。本教材主要介绍的基本知识和操作方法结合了现实生活中的商业银行及其他金融性公司的实际操作,为将来要踏上相关岗位的学生提供一定的技术基础。

(2) 内容新颖,形式灵活,注重可读性和实用性。本教材结合最新的金融企业的相关会计准则,依据金融企业的相关会计准则和中国人民银行及银监会的有关规定,根据我国金融行业发展的最新动向,并结合编者的教学经验和实践编写而成。另外,每章之前都设有引例,引例选取每章内容最具有代表性的重要话题来引导学生学习新内容。具体到相关知识点时结合引例进行解析;同时还设置了案例讨论、相关思考、特别提示等环节,增强与读者的互动性。

(3) 图文并茂,穿插鲜活案例和票据,注重层次性和实用性。教材中穿插了很多真实票据、拓展知识或相关案例,一方面丰富了教材的内容,扩展了学生的视野,提高学生的知识层次性,另一方面强化学生分析实际问题的能力。

本教材由高金清主编,张文娟、隋雪副主编,唐琳、周静波、张念念、万慧、李希清为编者。具体分工如下:第1章、第6章、第7章(高金清),第2章、第9章(张文娟),第3章、第10章(隋雪),第13章(唐琳),第11章(周静波),第8章(张念念),第4章、第12章第一、第二节(万慧),第5章、第12章第三节(李希清)。

本教材在编写过程中参考了大量相关教材、论著和资料,在此向有关作者致以深深的谢意!

在本教材的编写过程中,编者进行了多次的讨论、研究,力求内容编排合理、避免错误,但难免存在考虑不周、表达不妥当的地方。书中疏漏不足之处,敬请读者批评指正。

编者

2018年1月

目 录

第1章 总论	1
内容提要	1
重点难点	1
学习目标	1
知识框架	1
1.1 金融企业概述	3
1.2 金融企业会计的基本理论	5
1.3 金融企业会计的基本核算方法	9
1.4 金融企业会计的工作组织	16
重要概念	17
本章练习	17
第2章 商业银行存款业务的核算	19
内容提要	19
重点难点	19
学习目标	19
知识框架	19
2.1 存款业务概述	20
2.2 单位存款业务的核算	22
2.3 个人储蓄存款业务的核算	34
重要概念	38
本章练习	38
第3章 商业银行贷款业务的核算	41
内容提要	41
重点难点	41
学习目标	41
知识框架	41
3.1 贷款业务概述	42
3.2 贷款业务的核算	45
3.3 票据贴现业务的核算	55
3.4 贷款损失准备	58
重要概念	63
本章练习	63

第4章 商业银行系统内往来业务的核算	66
内容提要	66
重点难点	66
学习目标	66
知识框架	66
4.1 商业银行系统内往来业务概述	67
4.2 系统内资金电子汇划业务的核算	70
重要概念	76
本章练习	76
第5章 金融机构往来业务的核算	77
内容提要	77
重点难点	77
学习目标	77
知识框架	77
5.1 金融机构往来业务概述	78
5.2 商业银行与中央银行往来业务的核算	81
5.3 金融企业同业往来的核算	94
5.4 中国现代化支付系统	99
重要概念	102
本章练习	102
第6章 支付结算业务的核算	105
内容提要	105
重点难点	105
学习目标	105
知识框架	105
6.1 支付结算业务概述	107
6.2 票据结算业务的核算	109
6.3 银行卡业务的核算	129
6.4 其他结算方式业务的核算	133
重要概念	141
本章练习	141
第7章 中间业务的核算	144
内容提要	144
重点难点	144
学习目标	144
知识框架	144
7.1 中间业务概述	145
7.2 代理债券业务的核算	147

7.3 保管箱业务的核算	150
7.4 保函业务的核算	152
7.5 基金托管业务的核算	155
重要概念	156
本章练习	157
第8章 外汇业务的核算	159
内容提要	159
重点难点	159
学习目标	159
知识框架	159
8.1 外汇业务概述	160
8.2 外汇买卖业务的核算	165
8.3 外汇存款业务的核算	171
8.4 外汇贷款业务的核算	178
8.5 国际结算业务的核算	190
重要概念	201
本章练习	201
第9章 保险公司主要业务的核算	204
内容提要	204
重点难点	204
学习目标	204
知识框架	204
9.1 保险公司业务概述	205
9.2 财产保险业务的核算	207
9.3 人身保险业务的核算	218
9.4 再保险业务的核算	225
重要概念	233
本章练习	233
第10章 证券公司主要业务的核算	235
内容提要	235
重点难点	235
学习目标	235
知识框架	235
10.1 证券公司业务概述	236
10.2 证券经纪业务的核算	238
10.3 证券自营业务的核算	246
10.4 证券承销业务的核算	252
重要概念	256

本章练习	256
第 11 章 其他非银行金融机构业务的核算	259
内容提要	259
重点难点	259
学习目标	259
知识框架	259
11.1 租赁公司业务的核算	260
11.2 信托投资公司业务的核算	269
11.3 基金管理公司业务的核算	272
11.4 互联网金融公司业务的核算	282
11.5 财务公司业务的核算	289
重要概念	293
本章练习	293
第 12 章 金融企业损益的核算	296
内容提要	296
重点难点	296
学习目标	296
知识框架	296
12.1 收入的核算	297
12.2 成本费用的核算	303
12.3 利润及利润分配的核算	308
重要概念	317
本章练习	317
第 13 章 金融企业财务会计报告	319
内容提要	319
重点难点	319
学习目标	319
知识框架	319
13.1 财务会计报告概述	321
13.2 资产负债表	323
13.3 利润表和所有者权益变动表	326
13.4 现金流量表	330
重要概念	335
本章练习	335
金融企业会计模拟试题	338
模拟试题(一)	338
模拟试题(二)	341

本章练习参考答案	344
第 1 章 总论	344
第 2 章 商业银行存款业务的核算	344
第 3 章 商业银行贷款业务的核算	348
第 4 章 商业银行系统内往来业务的核算	350
第 5 章 金融机构往来业务的核算	352
第 6 章 支付结算业务的核算	354
第 7 章 中间业务的核算	356
第 8 章 外汇业务的核算	358
第 9 章 保险公司主要业务的核算	359
第 10 章 证券公司主要业务的核算	362
第 11 章 其他非银行金融机构业务的核算	366
第 12 章 金融企业损益的核算	367
第 13 章 金融企业财务会计报告	368
金融企业会计模拟试题参考答案	371
模拟试题(一)参考答案	371
模拟试题(二)参考答案	374
参考文献	377

第1章 总论

1.1 金融企业概述

1.2 金融企业会计的基本理论

1.3 金融企业会计的基本核算方法

1.4 金融企业会计的工作组织

重要概念

本章练习

内容提要

本章主要讲解了金融企业和金融企业会计的基本知识。金融企业主要包括商业银行和其他非银行金融机构;金融企业会计的基本知识涉及金融企业会计的基本理论、基本核算方法和金融企业会计的工作组织。

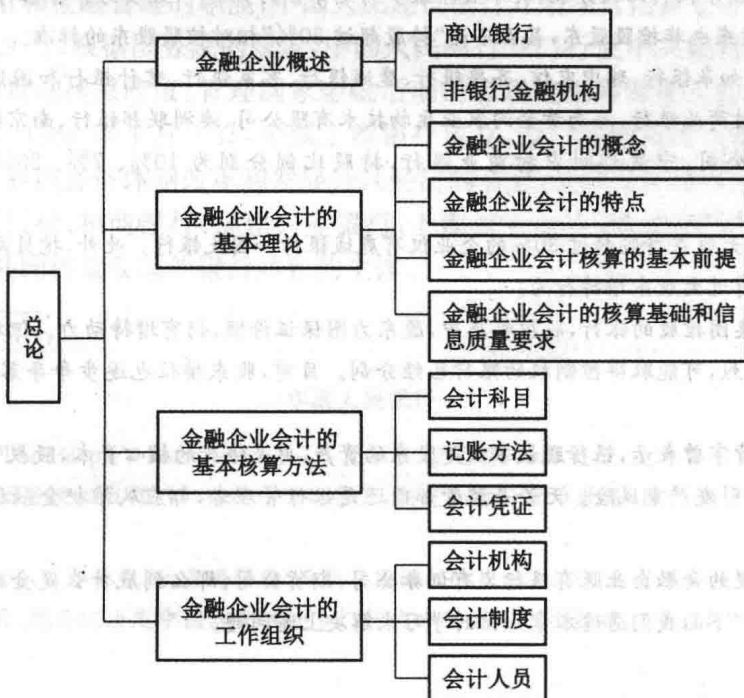
重点难点

本章重点为金融企业的概念和种类、金融企业会计的定义和特点;难点为金融企业的概念和金融企业会计的特点。

学习目标

通过本章学习,学生应熟悉金融企业的概念、种类及业务特点;理解并掌握金融企业会计的概念、基本假设及核算原则;掌握金融企业的基本核算方法。

知识框架





引入案例 新三板类金融企业实控人揭秘： 地方财政国资占一成 31 家无实控人

公司的治理,需要良好的治理结构作为支撑,新三板挂牌企业作为公众公司,在公司治理结构方面究竟如何?

挖贝网通过对新三板类金融企业进行梳理发现,148 家企业中有 89 家由个人控制,19 家由地方财政、国资控制,此外还有 31 家企业无实际控制人。

地方财政、国资等实控人占一成

根据 Choice 数据统计,截至 2017 年 10 月 25 日,新三板挂牌公司中属于金融概念的共计 148 家,具体包括银行、券商、期货公司、基金公司、小贷公司、典当公司、PE 机构、担保租赁企业和保险相关企业等。

从人数来看,148 家类金融企业中,好买财富(834418)实际控制人最多,达到 16 位,此中包括投资公司以及个人投资者。此外,拥湾资产(834606)、缴费通(835926)实际控制人分别为 8 位、7 位。

从实际控制人的性质来看,新三板的类金融企业大多由个人控制,148 家类金融企业中 89 家企业实际控制人为个人。

另外,实际控制人为地方财政、国资控制的类金融企业共计有 19 家,占总数的 12.8%。挖贝网了解到,福能期货(871101)、广州期货(870367)、华龙证券(835337)等均由地方政府国有资产管理机构控制。

此外,挖贝网还注意到,还有 31 家类金融企业无实际控制人,这一数据占据新三板无实际控制企业总数的 20%。目前,新三板万家企业中无实际控制人的企业为 156 家。

7 家银行均无实控人

挖贝网注意到,上述 31 家无实际控制人的企业中,12 家为小贷公司、7 家为银行、3 家为期货公司、3 家为投资公司。

新三板共有 7 家银行,分别是如皋银行(871728)、琼中农信(430753)、齐鲁银行(832666)、鹿城银行(832792)、客家银行(839969)、喀什银行(871122)和国民银行(870874)。这意味着,新三板银行股均无实际控制人。

目前,7 家银行股东权利比较分散,其中股东最少为客家银行,33 户;最多为齐鲁银行,4 278 户。此外,7 家银行的第一大股东也非控股股东,甚至不达“持股超过 30%”相对控股股东的标准。

公开数据显示,如皋银行、琼中农信、齐鲁银行、鹿城银行、客家银行、喀什银行和国民银行第一大股东分别为江苏吴江农村商业银行、海南黄金沟农业生物技术有限公司、澳洲联邦银行、南京银行、库尔勒银行、新疆金融投资有限公司、宁波鄞州农村商业银行,持股比例分别为 10%、7%、20%、47.5%、20%、9.96%、35.87%。

由上可以看出,大股东持股超过 30%的企业仅有鹿城银行和国民银行。此外,挖贝网还了解到,上述 7 家银行挂牌后均未有过大股东增持行为。

海通证券称,“集团控股的银行,股权略集中,股东力图保证份额,仍有增持动力。但对于股权较为分散的银行,股权争夺激烈,可能取得控制权的银行已经分剖。目前,股东排位也逐步争夺落定,市场开始关注参股价值”。

银监会副主席曹宇曾表示,银行股权不仅是股东的资产,更是银行的核心资本,股权管理若出现重大失误,可能在顷刻之间引发严重风险。无论是监管部门还是银行管理者,都应从维护金融稳定大局的角度对待股权管理工作。

上述资料中所提的金融企业既有银行又有证券公司、期货公司,那么到底什么是金融企业?金融企业应该如何进行核算?下面我们通过本章知识的学习来解决上述问题。

1.1 金融企业概述

金融企业是指执行业务需要取得金融监管部门授予的金融业务许可证的企业。金融企业分为狭义金融企业和广义金融企业。狭义金融企业是指经中国人民银行批准,直接经营货币(本、外币)的存放并收取利息业务的企业。广义金融企业是指经央行批准,除了经营前述业务外,还经营信托、保险、典当、担保、证券、期货、资产管理等金融衍生业务的企业。

目前,我国的金融企业以商业银行为主体,还包括信用社、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等,通常称为商业银行和非银行金融机构。

1.1.1 商业银行

商业银行是现代金融体系的主体,它是依照《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)设立的以吸收存款、发放贷款、办理结算等金融业务来获取利润的企业法人。

在我国,商业银行自主经营,自担风险,自负盈亏,以营利性、安全性、流动性为经营原则。商业银行的主要经营业务有吸收公众存款,发放短中长期贷款,办理国内外结算,办理票据贴现,发行金融债券,买卖政府债券,从事同业拆借,买卖外汇,提供信用证服务及担保代理保险业务,提供保险箱业务及经中国人民银行批准的其他业务。

自新中国成立至20世纪70年代末、80年代初,我国一直实行单一的国家银行体系,全国上下只有中国人民银行办理各项银行业务,由中国人民银行一统天下,而且中国人民银行的分支机构遍布全国各地,成为全国的信贷中心、结算中心和现金出纳中心。此时,我国的银行会计就是中国人民银行会计,比较单一。1979年以后,我国在金融领域内进行了改革:1979年,国务院决定将中国银行作为外汇专业银行从中国人民银行中独立出来;恢复中国农业银行,专门负责办理农村信贷业务;中国人民银行仍然保留工商信贷业务,同时还行使中央银行发行货币和金融管理的职能;中国人民建设银行开始经营信贷业务,成为名副其实的银行。1983年9月,根据国务院的规定,中国人民银行专门行使中央银行职能,主要从事货币发行,制定和贯彻国家政策、管理国家金融活动的宏观控制和管理的工作,不再兼办工商企业的贷款业务。1984年1月1日,中国工商银行成立,专门办理城镇工商信贷和储蓄业务。另外,为适应我国经济体制改革和发展特区经济的需要,我国又陆续成立了一些股份制银行,如广东发展银行、招商银行、福建兴业银行、上海浦东银行、华夏银行等。国有商业银行和股份制银行共同构成我国的银行体系的主体。



趣味阅读 1-1

中国人民银行

中国人民银行(The People's Bank Of China,英文简称PBOC),简称央行,是中华人民共和国的中央银行,中华人民共和国国务院组成部门。在国务院领导下,制定和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定。

1948年12月1日,在华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上在河北省石家庄市合并组成中国人民银行。1983年9月,国务院决定中国人民银行专门行使中国国家中央银行职能。1995年3月18日,第

八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》，至此，中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。

中国人民银行根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定，在国务院的领导下依法独立执行货币政策，履行职责，开展业务，不受地方政府、社会团体和个人的干涉。

1.1.2 非银行金融机构

非银行金融机构是指除银行以外，依法定程序设立的各种经营金融业务的金融机构。非银行金融机构与商业银行的主要区别表现在：第一，资金来源不同。商业银行以吸收存款为主要资金来源，非银行金融机构主要依靠发行股票、债券等筹集资金。第二，资金运用方向不同。商业银行的资金以发放贷款为主，非银行金融机构主要从事非贷款的其他金融业务，如保险、信托、租赁等。非银行金融机构是我国金融机构体系的重要组成部分，目前我国的非银行金融机构主要包括证券公司、保险公司、信托投资公司、基金管理公司、财务公司、租赁公司、信用合作组织等。

1. 证券公司

证券公司是指依法成立的经营证券业务的非银行金融机构。我国的证券公司分为两类，即综合类证券公司和经纪类证券公司。综合类证券公司的业务包括证券经纪业务、证券自营业务、证券承销业务和经国务院证券监督管理机构核定的其他证券业务。经纪类证券公司专门从事证券经纪业务，即只能专门从事代理客户买卖股票、债券、基金、可转换债券、认股权证等。

2. 保险公司

保险公司是指经营保险业务和投资业务的非银行金融机构，其主营业务是保险业务，具体包括财产保险业务、人身保险业务和再保险业务。财产保险是以财产及其有关利益为保险标的，投保人根据合同约定向保险人交付保险费，保险人按保险合同的约定，针对所承保的财产及有关利益因自然灾害或意外事故造成的损失而承担赔偿责任的保险。从广义上说，财产保险包括财产损失保险（有形损失）、责任保险、信用保险等。以财产或与其有关的利益为标的的保险种类又称损害保险或非寿险。人身保险业务中的人寿保险是众多保险品种中最重要的一种，它是以人的寿命为保险标的，以生死为保险事故的保险，也称生命保险。再保险公司是指专门从事再保险业务、不直接向投保人签发保单的保险公司，也就是保险公司的保险公司。

3. 信托投资公司

信托投资公司是指依法成立的主要经营信托业务的非银行金融机构。它以信用接受委托，按照委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或特定目的，对委托人的资产进行管理和处分，发挥其“受人之托，代人理财”的功能。其主要经营资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产信托等业务。

4. 基金管理公司

基金管理公司是指依法成立的从事证券投资基金业务的非银行金融机构。其主要经营证券投资基金的发行与赎回、以投资组合方式管理和运用证券投资基金进行股票和债券等金融工具的投资等。

5. 财务公司

财务公司是指依法成立的以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率

为目的,为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。它是由企业集团内部集资组建的,经营的业务种类比较综合,提供服务的范围主要局限于某一企业集团内部,如协助成员单位实现交易款项的收付;对成员单位提供担保;办理成员单位之间的委托贷款及委托投资;对成员单位办理票据承兑与贴现;办理成员单位之间的内部转账结算;吸收成员单位的存款;对成员单位办理贷款及融资租赁等。

6. 租赁公司

租赁公司是指依法成立的以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。所谓融资租赁业务,是指出租人根据承租人对卖出人、租赁物的选择,向出卖人购买租赁物件,提供给承租人使用,向承租人收取租金的交易。租赁公司的主要业务有:动产和不动产的租赁、转租赁和回租租赁业务,各种租赁业务所涉及的标的物的购买业务,出租物和抵偿资金产品的处理业务,向金融机构借款及其他融资租赁业务,吸收特定目标下的信托存款,租赁项目下的流动资金贷款业务,外汇业务等。

我国现行的金融机构体系如图 1-1 所示。

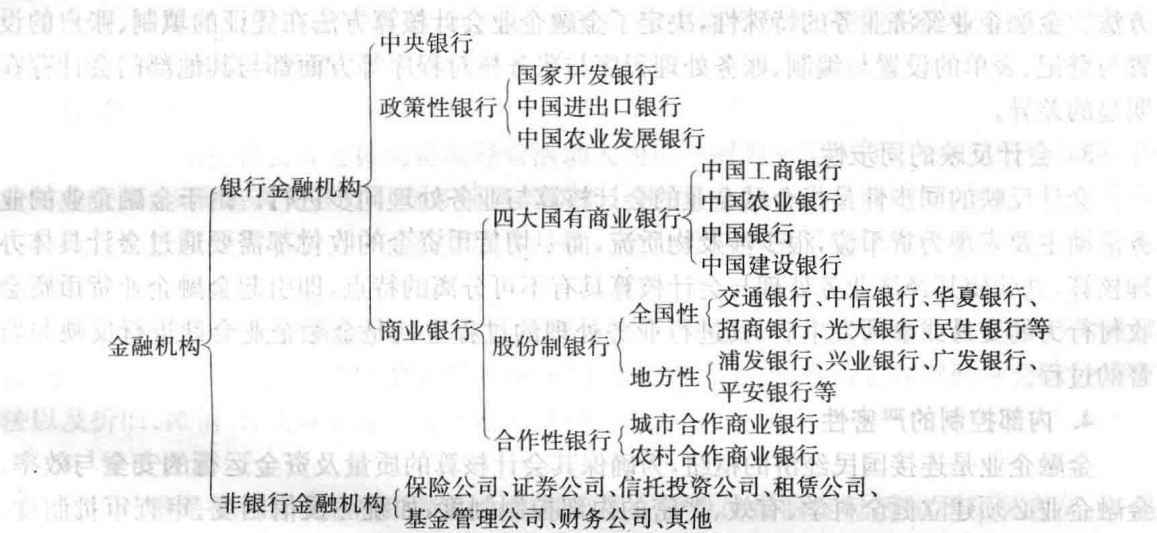


图 1-1 金融机构构成图

1.2 金融企业会计的基本理论

1.2.1 金融企业会计的概念

金融企业由在我国依法成立的商业银行和非银行金融机构组成。金融企业会计包括商业银行会计和非银行金融机构会计。本书主要阐述商业银行会计、证券公司会计和保险公司会计。

金融企业会计是财务会计体系的组成部分,是将会计的基本原理和基本方法应用于金融企业这一特殊行业的专业会计。它是以货币为主要计量单位,采用专门方法,对金融企业的经营活动过程进行连续、全面、系统的核算和监督,为金融企业经营者及有关方面提供财务状况、经营成果以及现金流量等一系列会计信息的一种管理活动。